

SURAVENIR ET PRIMONIAL ANNONCENT LES TAUX 2017 DES FONDS EUROS DU CONTRAT SERENIPIERRE

Sécurité Pierre Euro : 3,40 %

Sécurité Flex Euro : 2,40 %

SECURITE PIERRE EURO (SPE)

Au titre de l'année 2017, le fonds en euros SECURITE PIERRE EURO (SPE) affiche une performance de **3,40 %⁽¹⁾**, tout en renforçant la réserve constituée en 2016. Malgré la forte augmentation de la PPB (Provision pour Participation aux Bénéfices), qui dépasse 1,5% des encours, le taux de rendement demeure très attractif.

SPE est investi à 79,8 % (au 31.12.17) en immobilier tertiaire (bureau, santé et commerce) via un OPCI dédié et via des supports immobiliers collectifs – SCI, SCPI et OPCI.

En 2017, la stratégie d'investissement est restée la même que les années précédentes, à savoir des bureaux neufs ou récents sécurisés par des baux fermes, des commerces de proximité et des actifs dédiés à la santé et l'éducation.

Comme le précise Laurent Fléchet, Directeur général délégué du groupe PRIMONIAL en charge de l'activité immobilière : *« Nous maintenons un niveau de performance élevé sur le portefeuille immobilier de Sécurité Pierre Euro grâce à une sélection de nos actifs et une diversification à la fois géographique (France – Europe) et sectorielle (Bureau – Commerce – Santé) ».*

Bernard Le Bras, Président du Directoire de SURAVENIR, ajoute : *« La qualité des investissements réalisés depuis la création du fonds en 2012 nous permet de servir aujourd'hui un taux de rendement du fonds euros SECURITE PIERRE EURO de 3,40%⁽¹⁾, toujours parmi les plus élevés du marché, tout en dotant la Provision pour Participation aux Bénéfices (PPB) pour la 5^e année consécutive : un gage de rendement futur pour les assurés. Le contrat SERENIPIERRE nous a permis de réaliser une collecte brute de plus de 700 millions d'euros en 2017, pour un encours de plus de 3 milliards d'euros à fin 2017. Autant de facteurs qui continuent de conforter notre confiance dans l'immobilier : une classe d'actifs à privilégier pour une perspective de rendement attractif ».*

SECURITE FLEX EURO (SFE)

Au titre de l'année 2017, le fonds en euros SECURITE FLEX EURO affiche une performance de **2,40 %⁽²⁾**.

Dynamisé à hauteur de 20 % maximum par une poche de gestion flexible dont la gestion est confiée à Stamina AM, les 80 % restants sont investis sur l'actif général de Suravenir (25,9 milliards d'euros). A vocation patrimoniale, son objectif est de surperformer le rendement des fonds en euros traditionnels, tout en protégeant 100 % du capital net investi par l'investisseur.

⁽¹⁾ Taux de rendement net de frais annuels de gestion et hors prélèvements sociaux et fiscaux. Chaque versement doit être investi à hauteur de 35 % maximum sur SPE, et comporter un minimum de 50 % d'UC. Contrairement au fonds en euros, les supports en unités de compte ne garantissent pas le capital versé et sont soumis aux fluctuations des marchés financiers à la hausse comme à la baisse.

⁽²⁾ Taux de rendement net de frais annuels de gestion et hors prélèvements sociaux et fiscaux.

A propos de SERENIPIERRE

Créé en février 2012 en partenariat avec SURAVENIR, filiale d'assurance-vie et prévoyance de Crédit Mutuel ARKEA, le contrat d'assurance-vie multisupports SERENIPIERRE, commercialisé par PRIMONIAL, a été conçu avec l'ambition commune de combiner les rendements de l'immobilier et la garantie d'un fonds en euros. Le contrat SERENIPIERRE affiche, au 31 décembre 2017, un encours de plus de 3 milliards d'euros.
www.serenipierre.fr

A propos du groupe PRIMONIAL

Le groupe PRIMONIAL, spécialisé sur tous les aspects du patrimoine, sélectionne, assemble et propose des solutions complètes destinées aux professionnels du patrimoine et à leurs clients. Il s'appuie sur de nombreux spécialistes en matière d'immobilier direct et collectif, d'assurance vie et de capitalisation, d'ingénierie patrimoniale et de gestion d'actifs.
www.primonial.com

A propos de SURAVENIR

Suravenir est la filiale d'assurance-vie et de prévoyance de Crédit Mutuel ARKEA. Au 31 décembre 2017, Suravenir affiche près de 40 milliards d'euros d'encours gérés en assurance-vie et une collecte brute en progression qui s'élève à près de 4,4 milliards d'euros. Suravenir et ses 270 collaborateurs sont spécialisés dans la conception, la fabrication et la gestion de contrats d'assurance-vie et de prévoyance commercialisés par un grand nombre de partenaires distributeurs : réseaux bancaires, canal internet, conseillers en gestion de patrimoine indépendants, courtiers, et autres grands partenaires.
Plus d'informations sur www.suravenir.fr

CONTACTS PRESSE PRIMONIAL

Anne-Christine BAUDIN
anne-christine.baudin@primonial.fr
Tél : 01 44 21 70 74 - 06 70 21 91 42

Mélodie BLONDEL
melodie.blondel@primonial.fr
Tél : 01 44 21 71 48 - 06 74 05 12 44

Agence de presse - SHAN
Brigitte MICHAUT - Consultant
brigitte.michaut@shan.fr
Tél : 01 44 50 51 78 - 06 21 18 15 11

CONTACT PRESSE SURAVENIR

Katell PIRIOU
Katell.piriou@suravenir.fr
Tél : 02 98 3465 35 – 06 21 68 17 91